

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ОКТЯБРЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 октября 2023 г.	31 октября 2022 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 634 306	1 639 308	1 777 571
Средства в банках	817 678	581 711	644 699
Кредиты, предоставленные клиентам	6 011 094	4 191 760	4 517 960
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(109 625) *	(112 598)	(172 780)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	5 901 469	4 079 162	4 345 180
Инвестиции в ценные бумаги	743 077	847 057	845 175
Основные средства и нематериальные активы	950 806	606 870	677 183
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	1 454	-	81 396
Активы в форме права пользования	18 384	28 414	25 631
Активы, предназначенные для продажи	13 597	8 225	6 675
Прочие активы	1 077 448	269 805	333 571
ВСЕГО АКТИВЫ	<u>11 158 219</u>	<u>8 060 552</u>	<u>8 737 081</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	7 827 492	5 143 111	5 790 400
Средства банков и финансово-кредитных учреждений	178 520	207 365	222 439
Прочие привлеченные средства	413 437	35 880	235 537
Облигации выпущенные Банком	86 818	-	-
Арендное обязательство	19 452	30 082	27 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 068	2 676
Отложенное налоговое обязательство	16 201	23 790	1 238
Прочие обязательства	776 028	970 994	709 068
	<u>9 317 948</u>	<u>6 413 290</u>	<u>6 988 879</u>
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	817 008	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	1 023 263	830 254	931 194
	<u>1 840 271</u>	<u>1 647 262</u>	<u>1 748 202</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>11 158 219</u>	<u>8 060 552</u>	<u>8 737 081</u>

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

* Резервы на покрытие потенциальных убытков по нормативам НБКР

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 10 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ОКТЯБРЯ 2023 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 10 месяцев, закончившихся 31 октября 2023 г.	За 10 месяцев, закончившихся 31 октября 2022 г.
Процентные доходы	994 828	721 019
Процентные расходы	(451 617)	(301 992)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	543 211	419 027
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 933	(21 128)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	547 144	397 899
Комиссионные доходы	322 423	281 593
Комиссионные расходы	(98 242)	(50 990)
Чистый доход по своп операциям	1 470	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	399 866	1 096 965
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	9 540	(31 518)
Прочие доходы	30 874	1 855
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	665 931	1 297 906
Операционные расходы	(916 209)	(884 224)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	296 866	811 581
Налог на прибыль	(42 316)	(104 296)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	254 550	707 285
Прочий совокупный доход:	-	-
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
Прибыль/убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	254 550	707 285

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 ОКТЯБРЯ 2023 ГОДА (включительно)**

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	4,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	13,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	16,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	16,2%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	16,2%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	12,4%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	88,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18 %	19,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.